

## ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К КЛАССИФИКАЦИИ РИСКОВ

*Е.А. Дербинская, аспирант*

*Научный руководитель – С.А. Касперович, к.э.н., доцент*

*Белорусский государственный технологический университет*

Классификация рисков означает систематизацию множества рисков на основании определенных признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия.

Наиболее важными элементами, положенными в основу классификации рисков, являются: время возникновения риска, основные факторы возникновения, характер учета, характер последствий, сфера возникновения риска и другие.

Существует множество подходов к классификации и систематизации рисков. Исследователи выделяют допустимый, критический и катастрофический риски. Допустимый риск – это угроза полной потери прибыли от предпринимательской деятельности в целом либо от реализации того или иного проекта. В данном случае потери возможны, но их размер меньше ожидаемой предпринимательской прибыли, таким образом данный вид предпринимательской деятельности, несмотря на вероятность риска, сохраняет свою привлекательность. Критический риск связан с опасностью потерь в размере произведенных затрат на осуществление предпринимательской деятельности. Под катастрофическим риском понимается риск, который характеризуется опасностью, угрозой потерь в размере, равном или превышающем все имущественное состояние предприятия. Как правило, катастрофический риск приводит к банкротству предприятия [1, с. 24].

По степени правомерности выделяют оправданный (правомерный) и неоправданный (неправомерный) риски. Граница между этими типами риска в разных секторах экономики различна. Так, существуют отрасли, характеризующиеся высоким уровнем риска, и в тоже время существуют отрасли, например, атомная энергетика, в которых возможность риска вообще не допустима.

В соответствии с возможностью страхования риски подразделяются на страхуемые и нестрахуемые. Страхуемый риск – это вероятное событие или совокупность событий, на случай наступле-

ния которых проводится страхование [2, с. 37]. В зависимости от источника опасности страховые риски подразделяют на две группы:

- риски, связанные с проявлением стихийных сил природы;
- риски, связанные с целенаправленной деятельностью человека.

Нестраховуемый риск – это риск, страхования которого избегает большинство страховых компаний в связи с тем, что вероятность связанных с ним убытков почти непредсказуема. К нестраховуемым рискам относятся: рыночные риски, политические риски, производственные риски и личные риски. Рыночные риски представляют собой факторы, которые могут привести к потере собственности или дохода: сезонные или циклические изменения цен; безразличие потребителей; изменения моды; конкурент, предлагающий более высококачественный товар. Политические риски предполагают опасность возникновения таких событий, как смена правительства, войны, ограничения свободной торговли, необоснованные или чрезмерные налоги, ограничения свободного обмена валюты. Производственные риски означают опасность возникновения таких событий, как нехватка сырьевых ресурсов, возникновение технических проблем и трудовых конфликтов. Личные риски представляют опасность возникновения для физических лиц следующих событий: безработица, бедность, отсутствие возможности получить работу [3, с. 43].

В зависимости от возможного экономического результата выделяю чистые и спекулятивные риски. Чистые риски представляют собой возможность получения отрицательного или нулевого результата. Спекулятивные риски означают возможность получения как положительного, так и отрицательного эффекта.

К рискам, связанным с покупательской способностью, относятся инфляционный и валютный риски. Наличие инфляционного риска свидетельствует о том, что полученные доходы в результате инфляции обесцениваются быстрее, чем расходы. Валютный риск связан с возможными потерями в результате изменения валютных курсов. Этот вид риска чаще всего сопровождает внешнеторговые операции.

В зависимости от причины возникновения риски подразделяются на природные, экологические, политические, транспортные и коммерческие [4, с. 58].

Одной из наиболее упорядоченной классификацией является классификация рисков, предложенная профессором Б. Мильнером и профессором Ф. Лиисом. Всю совокупность хозяйственных рисков делится на две основные группы: внешние риски, т. е. риски, возникающие во внешней среде организации, и внутренние риски, возникающие во внутриорганизационной среде [1, с. 30].

Среди внешних рисков выделяют политические, законодательные, природные, региональные, отраслевые и макроэкономические риски.

Внутренние риски подразделяются на три вида:

- производственные, связанные с особенностями технологического процесса на конкретном предприятии, уровнем квалификации работников, организацией поставок сырья и материалов и осуществлением транспортных перевозок;
- инвестиционные, несущие потенциальную угрозу неполучения запланированного результата;
- коммерческие, обусловленные неправильно проведенными маркетинговыми исследованиями, в результате которых компания не может реализовать весь объем произведенной продукции, недооценкой конкурентов на товарном рынке, ошибочной ценовой политикой и др.

Предложенный Б. Мильнером и Ф. Лиисом подход к классификации рисков является одним из наиболее удобных и оптимальных. В то же время, в рамках этого подхода распределение рисков на внешние и внутренние не в полной мере соответствует современным представлениям о внешней и внутренней среде предприятия.

Необходимо отметить, что единого подхода к классификации рисков не существует, т. к. предлагаемые подходы к классификации рисков основаны на различных критериях и применяются к различным субъектам хозяйствования.

Таким образом, для каждого субъекта хозяйствования необходимо использовать оптимальный подход к классификации рисков исходя из его характеристики, в частности отраслевой принадлежности, и конкретной факторно–временной ситуации.

#### **Список использованных источников**

1. Фомичев, А. Н. Риск–менеджмент / А. Н. Фомичев. – М.: Дашков и К, 2008.– 376 с.
2. Вишняков, Я. Д., Радаев Н. Н. Общая теория рисков / Я. Д. Вишняков. –М.: Академия, 2008. – 368 с.

3. Уродовских, В. Н. Управление рисками предприятия / В. Н. Уродовских. –М.: Инфра–М, 2011. –265 с.

4. Ступаков, В. С., Токаренко Г.С. Риск–менеджмент / В. С. Ступаков. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 288 с.